

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Фінансова звітність згідно з МСФЗ

*за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.,
та Звіт незалежного аудитора*

Зміст

Звіт незалежного аудитора	
Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід	4
Звіт про зміни у власному капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до фінансової звітності	7
1 Інформація про Банк	7
2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
3 Основа складання фінансової звітності	8
4 Основні принципи облікової політики	9
5 Грошові кошти та їх еквіваленти	25
6 Кошти в інших банках	26
7 Кредити та заборгованість клієнтів	27
8 Інвестиції в цінні папери	29
9 Похідні фінансові активи/зобов'язання	30
10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	30
11 Інші активи	31
12 Кошти клієнтів	32
13 Резерви за зобов'язаннями	33
14 Інші зобов'язання	34
15 Статутний капітал	34
16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	35
17 Процентні доходи та витрати	36
18 Комісійні доходи та витрати	36
19 Торгівельний дохід	37
20 Інші адміністративні та операційні витрати	37
21 Податки	38
22 Прибуток на одну просту акцію	39
23 Дивіденди	39
24 Управління ризиками	40
25 Управління капіталом	47
26 Потенційні зобов'язання банку	48
27 Справедлива вартість фінансових інструментів	49
28 Операції з пов'язаними сторонами	54
29 Події після дати балансу	57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА*Акціонерам та Правлінню**Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ»***ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ****Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звіту про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключове питання аудиту

Ключове питання аудиту – це питання, яке, на наше професійне судження, було найбільш значущим під час нашого аудиту фінансової звітності Банку за поточний період. Це питання розглядалось нами у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним особам

Оцінка розміру резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими юридичним особам, є

ключовим питанням аудиту з огляду на обсяг зазначених операцій в діяльності Банку, а також з огляду на те, що, відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові Інструменти» (далі - МСФЗ 9) визначення суми кредитних збитків здійснюється на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнози майбутніх економічних умов, що є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Банку, і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків.

Обсяг кредитів, наданих юридичним особам, та очікуваних кредитних збитків за ними станом на 31 грудня 2020 року зазначено у примітці 7 до фінансової звітності. Під час оцінки розміру очікуваних кредитних збитків Банк використовував підхід, який ґрунтувався на фінансових моделях визначення суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності дефолту та оцінки втрат у разі дефолту, з використанням макроекономічних показників та із застосуванням сценарного аналізу. Більш детальна інформація щодо порядку визначення очікуваних кредитних збитків розкрита в примітці 4 до фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали аналіз методології визначення очікуваних кредитних збитків, яку використовував Банк задля відображення резервів у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 9, та перевірку алгоритму застосування вхідних даних для оцінки очікуваних кредитних збитків. З огляду на те, що переважну більшість кредитів та кредитних зобов'язань було надано Банком юридичним особам, заснованим в Україні глобальними компаніями з інвестиційним рейтингом, які є клієнтами Групи Дойче Банк (далі – Група, Група Дойче), і оцінка ймовірності невиконання боржниками своїх зобов'язань перед Банком ґрунтувалася на моделях із використанням показників, розрахованих на рівні Групи, ми аналізували методологію та дані, що використовувалися в рамках застосованих моделей, на предмет їх доречності та відповідності, а основні припущення, що були застосовані – на предмет обґрунтованості. А також ми оцінили, чи є адекватним розкриття інформації у фінансовій звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 29 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація про те, що після дати балансу світом продовжувала поширюватись епідемія коронавірусу, що негативно впливає на стан світової економіки. Пріоритетними завданнями Банку є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та клієнтів. Стратегія Банку на 2021 рік передбачає органічне зростання на тлі відновлення світової економіки.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- Звіту про управління, який був складений та затверджений Головою Правління Банку на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова №373) та який не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту аудитора щодо нього. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:
 - чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2020 рік,
 - чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;

- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.
Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2020 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління;
- Річної інформації емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 40 та 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» №3480-IV від 23.02.2006 (далі – Закон №3480-IV) та вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 №2826 зі змінами (далі - Рішення №2826), та яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Як очікується, Річна інформація емітента цінних паперів буде складена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів, окрім питань, інформація щодо яких розкривається у Звіті про корпоративне управління та потребує висловлення думки аудиторської фірми щодо неї, як це передбачено у пунктах 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40¹ Закону №3480-IV. Річна інформація емітента цінних паперів має подаватися Банком у строки, що зазначені у статтях 39 та 39¹ Закону №3480-IV, не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним. На дату цього Звіту незалежного аудитора ми не склали звіт, який би містив думку щодо питань, передбачених у пунктах 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40¹ Закону №3480-IV. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

(Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII)

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4

статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №72 від 30 червня 2020 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 5 фінансових років, що закінчились 31 грудня 2020 року.

Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Банку супроводжується високим аудиторським ризиком, складовими якого є: бізнес-ризик Банку та притаманний йому обліковий ризик. Інформація щодо оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі «Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності» цього розділу нашого Звіту незалежного аудитора нижче.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у:

- нестабільних економічних умовах, нехарактерних для економік багатьох інших держав, попри певні ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне пожвавлення ділової активності;
- фінансових ризиках, притаманних діяльності банківських установ;
- операційних ризиках та ризиках загрози інформаційній безпеці;
- ринкових ризиках та іншій економічній та політичній невизначеності, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Банку.

При цьому Банк застосовує консервативну бізнес-модель і обслуговує переважно іноземних корпоративних клієнтів Групи Дойче в Україні. Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку через надання клієнтам банку повного спектру банківських послуг. Діяльність Банку є прибутковою, прибуток розподіляється до фондів Банку, на виплату дивідендів та розвиток Банку.

Обліковий ризик під час аудиту нами ідентифікувався як підвищений у питанні, яке описане у розділі «Ключове питання аудиту» нашого Звіту незалежного аудитора.

Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Опис бізнес-ризiku наведений у примітці 2 до фінансової звітності.

Опис облікового ризику наведений у розділі «Ключове питання аудиту».

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підстав ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми

провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Банку);
- призначили відповідного до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із завдання та контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Банку;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства, з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є низьким.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

За результатами аудиту нами не було встановлено суттєвих недоліків внутрішнього контролю. Окремі рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку для врахування в наступних періодах становили суму нижче рівня суттєвості.

Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Банком не створювався Аудиторський комітет Наглядової ради, функції Аудиторського комітету виконує Наглядова рада. Наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом Наглядовій раді, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Надання послуг, заборонених законодавством та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Банку при проведенні аудиту

Нами не надавались Банку послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для висловлення думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора

Інформація про інші надані Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація щодо яких не розкрита у Звіті про управління та фінансовій звітності Банку за 2020 рік, інші послуги Банку включають:

- перевірку Звіту про управління, складеного у відповідності до вимог Постанови № 373;
- перший етап оцінки стійкості Банку у відповідності до вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2021 році, затвердженого рішенням Правління Національного банку України №39-рш від 08 лютого 2021 року, яке було розроблене на підставі вимог постанови Правління Національного банку України №141 від 22 грудня 2017 року (зі змінами);
- завдання з надання обмеженої впевненості щодо Звіту про корпоративне управління Банку на виконання вимог статті 40¹ Закону №3480-IV.

Протягом періоду, що перевірявся, Банк не мав контрольованих ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- *повне найменування відповідно до установчих документів:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА»;
- *місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:* м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;
- *інформація про включення до Реєстру* – за №0084 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти

аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Ольга Панченко.

Бернатович Т.О.
Президент фірми

Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 101199



Панченко О.А.
Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 100722

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "O.A. Panchenko".

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
19 квітня 2021 року

(у тисячах гривень)

	Примітка	31 грудня 2020	31 грудня 2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2 210 922	1 752 218
Кошти в інших банках	6	1 009 238	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	7	402 171	475 450
Інвестиції в цінні папери	8	600 030	-
Похідні фінансові активи	9	60	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40	-
Відстрочений податковий актив	21	1 058	1 087
Основні засоби та активи з права користування	10	28 482	37 150
Нематеріальні активи	10	989	1 400
Інші активи	11	1 291	1 440
Усього активів		4 254 281	2 748 355
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	3 839 445	2 328 163
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2 286
Похідні фінансові зобов'язання	9	80	-
Відстрочені податкові зобов'язання		101	-
Резерви за зобов'язаннями	13	67	110
Зобов'язання орендаря		20 483	26 243
Інші зобов'язання	14	23 152	21 511
Усього зобов'язань		3 883 328	2 378 313
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	301 839	301 839
Нерозподілений прибуток та інші резерви		69 505	68 203
Резерви переоцінки		(391)	-
Усього власного капіталу		370 953	370 042
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 254 281	2 748 355

Затверджено до випуску та підписано

19 квітня 2021 року

Бернд Вурт
Голова Правління

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

виконавець Нестеренко П.Е.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 461-15-18

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками на сторінках 7-57, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)	Примітка	2020	2019
Процентні доходи	17	185 395	301 075
Процентні витрати	17	(96 548)	(165 070)
Чистий процентний дохід		88 847	136 005
Результат від визнання очікуваних кредитних збитків	6,7,11, 13	(1 983)	2 085
Чистий процентний дохід з урахуванням зменшення корисності		86 864	138 090
Чистий комісійний дохід	18	17 893	17 991
Чистий торговельний дохід	19	14 127	9 674
Інші операційні доходи		507	852
Усього непроцентних доходів		32 527	28 517
Витрати на утримання персоналу		(53 524)	(48 328)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(60 663)	(60 150)
Усього непроцентних витрат		(114 187)	(108 478)
Прибуток до оподаткування		5 204	58 129
Витрати з податку на прибуток	21	(3 902)	(13 437)
Прибуток за рік		1 302	44 692
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			-
Статті, які згодом можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків			
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД		(477)	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		86	
Інший сукупний дохід за рік		(391)	
Усього сукупного доходу		911	44 692
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, у гривнях	22	0.01	0.20

Затверджено до випуску та підписано

19 квітня 2021 року

Бернд Вурт
Голова Правління

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

виконавець Нестеренко П.Е.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 461-15-18

Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками на сторінках 7-57, які є складовою частиною цієї фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	Примітка		Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінок	Нерозподі- лений прибуток (накопиче- ний збиток)	Усього
		Статутний капітал				
Залишок на 1 січня 2019 р.		301 839	21 397	-	42 287	365 523
Прибуток за звітний період		-	-	-	44 692	44 692
Усього сукупного доходу		-	-	-	44 692	44 692
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2 114	-	(2 114)	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	23	-	-	-	(40 173)	(40 173)
Залишок на 31 грудня 2019 р.		301 839	23 511	-	44 692	370 042
Залишок на 1 січня 2020 р.		301 839	23 511	-	44 692	370 042
Прибуток за звітний період		-	-	-	1 302	1 302
Інший сукупний дохід		-	-	(391)	-	(391)
Усього сукупного доходу		-	-	(391)	1 302	911
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2 235	-	(2 235)	-
Залишок на 31 грудня 2020 р.		301 839	25 746	(391)	43 759	370 953

Затверджено до випуску та підписано

19 квітня 2021 року

Бернд Вурт
Голова Правління

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

виконавець Нестеренко П.Е.
заступник Головного бухгалтера
тел. (044) 461-15-18

(у тисячах гривень)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Примітка	2020	2019
Прибуток до оподаткування	5 204	58 128
Коригування на:		
Знос та амортизацію	10	3 645
Амортизацію активів з права користування		7 418
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під очікувані кредитні збитки	6, 7, 11, 13	1 983
Амортизація дисконту/(премії)		21
Амортизація (дисконту)/премії за цінними паперами		(3 619)
(Збільшення)/зменшення нарахованих доходів		(508)
(Зменшення)/збільшення нарахованих витрат		(2 723)
Курсова різниця по виплатам зобов'язання орендаря		(317)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		20
Нереалізовані курсові різниці		(2 387)

Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях

	8 738	64 963
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте зменшення/(збільшення) депозитів в інших банках	6	49 126
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	7	70 846
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	11	155
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(36 577)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	1 331 520
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(3 932)

Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток

Податок на прибуток, що сплачений	(6 011)	(14 886)
-----------------------------------	---------	----------

Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів	8	(609 451)	-
Надходження за цінними паперами	8	12 563	-
Придбання основних засобів	10	(175)	(2 696)
Придбання нематеріальних активів	10	(160)	(1 161)

Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від інвестиційної діяльності

	(597 223)	(3 857)
--	------------------	----------------

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Дивіденди виплачені	23	-	(40 173)
Виплати основної суми за зобов'язаннями орендаря		(7 092)	(6 591)

Чисті грошові кошти, що (використані у) отримані від фінансової діяльності

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		178 868	(73 236)
--	--	---------	----------

Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	2 229 485	1 112 670
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	3 217 903	2 229 485

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2021 року

Берна Вурт
Голова Правління

виконавець Нестеренко П.Е. (тел. (044) 461-15-18)

Олексій Рибенко
Головний бухгалтер

1 Інформація про Банк

а) Основні види діяльності

Акціонерне товариство “Дойче Банк ДБУ” (далі – Банк) було зареєстроване як відкрите акціонерне товариство в 2009 році. У 2010 році Банк був перереєстрований як публічне акціонерне товариство. У 2018 році Банк був перереєстрований як акціонерне товариство приватного типу.

Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої Національним банком України 11 грудня 2018 р. Основні види діяльності Банку включають залучення депозитів та ведення рахунків клієнтів, надання кредитів та видачу гарантій, розрахунково-касові операції, операції з обміну валют, інвестиції в цінні папери. Діяльність Банку регулюється Національним банком України. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 207 від 12 жовтня 2009 р.).

На 31 грудня 2020 р. Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс. У складі банку немає філій.

Банк зареєстрований за адресою: вулиця Лаврська 20, Київ, Україна.

б) Фактична контролююча сторона

100% акцій Банку належить Дойче Банк АГ, корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина. Дойче Банк АГ є безпосередньою материнською компанією Банку та його фактичною контролюючою стороною. Дойче Банк АГ складає та публікує консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ.

Управлінський персонал Банку не володіє акціями Банку. Інформація про операції з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 28.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Поширення пандемії COVID-19 на початку 2020 року та запроваджені урядами більшості країн карантинні обмеження призвели до стрімкого зниження економічної активності у більшості країн світу, у тому числі і в Україні.

Національний банк України (далі – НБУ) оцінив падіння валового внутрішнього продукту (далі ВВП) країни в 2020 році в 4,4%. Позитивну динаміку діяльності продемонстрували внутрішня торгівля та будівництво, в умовах зростання реальної заробітної плати та на тлі реалізації державою проекту «Велике будівництво».

Негативні результати за підсумком року продемонстрували транспорт та види економічної діяльності, пов'язані із наданням населенню індивідуальних, туристичних послуг, послуг громадського харчування та тимчасового розміщування, а також послуг у сфері мистецтва, спорту, розваг та відпочинку, внаслідок фактичної заборони їх діяльності під час локдауну та збереження суттєвих обмежень в період пом'якшення карантину. Практично половину падіння ВВП в 2020 році сформувала промисловість, внаслідок зниження економічної активності в світі, інвестиційної паузи та запровадження протекціоністських заходів. Сільське господарство, яке меншою мірою відчувало вплив пандемічного фактору, зіткнулося з викликом погодних умов, що позначилося на отриманні нижчого за минулорічний врожай пізніх с/г культур.

Водночас, під час кризи банківський сектор не став фактором посилення економічної нестабільності, а навпаки, виступив опорою для економічних агентів (зокрема, кроки з реструктуризації кредитів позичальникам, які зазнали тимчасових фінансових труднощів через пов'язані з пандемією обмеження). За даними НБУ у 2020 р. банківський сектор залишався високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чистий прибуток банків сягнув понад 41,3 млрд грн.

Після закінчення карантину очікується швидке відновлення економічної активності. Але значними залишаються ризики продовження дії карантину та нових хвиль поширення захворювання, що може стримати економічне відновлення країн, основних торговельних партнерів України та подальше звуження зовнішнього попиту, посилення відпливу капіталу з країн ринків, що розвиваються. В Україні можливе посилення тиску на систему охорони здоров'я, державні фінанси. Ймовірно падіння економіки та послаблення курс гривні щодо іноземних валют, зростання інфляції тощо.

Споживча інфляція в Україні прискорилося і досягла центральної точки цільового діапазону $5\% \pm 1$ в.п. Чинники, що визначали інфляцію у 2020 році, мали різноспрямований вплив і компенсували один одного. Зростання цін стримували послаблення внутрішнього та зовнішнього попиту, а також сприятлива цінова кон'юнктура на зовнішніх ринках. Натомість зростання інфляції підтримували волатильність на світових фінансових ринках та пов'язана з нею втеча капіталу в безпечні активи, підвищення адміністративно регульованих тарифів і цін, нижчий урожай основних агрокультур.

Задля підтримки економічної активності в умовах пандемії, зважаючи на контрольований рівень інфляції, Правління НБУ протягом першої половини 2020 року різко знизило облікову ставку з 13.5% на початок року до 6.0% на кінець першого півріччя та надалі. Як наслідок, відбулось різке звуження процентної маржі Банку, що суттєвим чином вплинуло на суму чистих процентних доходів та на фінансовий результат за підсумками 2020 року. Однак, діяльність Банку залишалась прибутковою.

Прибуток розподіляється до резервних фондів Банку, на збільшення статутного капіталу та на виплату дивідендів. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який значно перевищує встановлену норму. Банк забезпечує своєчасне залучення та підтримку достатнього рівня капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності.

Одним з ключових напрямків роботи залишається розширення клієнтської бази. Банк проводить роботу по залученню нових клієнтів.

Підтримка стратегічних умов розвитку Банку здійснюється за участі материнського банку – Deutsche Bank AG.

Ресурси Банку, які б не були визнані у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року згідно МСФЗ – відсутні.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо. Ця фінансова звітність, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності, відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні та макроекономічної ситуації у світі на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

3 Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

б) Основа оцінки

Основою оцінки статей фінансової звітності Банку є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики, що наведені нижче, коли використовуються такі види оцінки, як амортизована собівартість або справедлива вартість.

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

Якщо не зазначено інше, ця фінансова звітність подана у гривнях, округлених до тисяч.

г) Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому переглядаються оцінки, а також у всіх наступних періодах, на які впливає такий перегляд.

4 Основні принципи облікової політики

Викладені далі принципи облікової політики послідовно застосовувалися до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності, якщо не зазначено інше.

а) Операції в іноземних валютах

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсом обміну на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну, встановленими на цю дату. Прибутком або збитком за монетарними статтями є різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективний відсоток та платежі протягом періоду, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсами обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами обміну, встановленими на дату операції.

Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України. Отже, будь-яке перерахування сум у гривнях у долари США не повинно трактуватися у тому розумінні, що суми у гривнях були, могли чи можуть бути в майбутньому вільно конвертовані у долари США за зазначеним курсом обміну чи за будь-яким іншим курсом обміну.

Курси обміну гривні до основних валют, використані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Долар США	28.27	23.69
Євро	34.74	26.42

б) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про фінансовий стан включають банкноти та монети у касі, не обмежені до використання залишки коштів на рахунках у НБУ (включаючи обов'язкові резерви) та депозитні сертифікати, емітовані НБУ. Для цілей складання звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включаються банкноти та монети у касі, не обмежені до використання залишки коштів на рахунках у НБУ (включаючи обов'язкові резерви), депозитні сертифікати, емітовані НБУ, кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках.

в) Фінансові інструменти

і) Класифікація та оцінка за МСФЗ 9

Згідно з вимогами МСФЗ 9 класифікація фінансових активів має визначатися на основі як бізнес-

моделі, що використовується для здійснення управління фінансовими активами, так і на основі характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу (також відомого як SPPI тест).

Модель ведення бізнесу

МСФЗ 9 передбачає три моделі бізнесу суб'єкта господарювання:

- Утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect) – фінансові активи утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків.
- Утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell) – фінансові активи утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу фінансових активів.
- Інша модель бізнесу – фінансові активи утримуються з метою торгівельної діяльності або фінансові активи, які не відповідають критеріям перших двох моделей («Hold to Collect» або «Hold to Collect and Sell»).

Оцінка бізнес-моделі передбачає застосування судження, спираючись на факти й обставини станом на дату оцінки.

Виплати виключно основної суми та відсотків (SPPI тест)

Якщо фінансовий актив утримується або за моделлю утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect), або за моделлю утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell), тоді для оцінки того, чи є контрактні грошові потоки виплатами виключно основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості при первісному визнанні, потрібно визначити класифікацію грошових потоків.

Контрактні грошові потоки, тобто виплати виключно основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, визначаються базовою кредитною угодою. Відсотки мають бути компенсацією за зміну вартості грошових коштів у часі та за кредитний ризик, пов'язаний з основною сумою заборгованості протягом певного періоду часу, а також можуть включати компенсацію інших основних ризиків кредитування (наприклад, ризику ліквідності) та витрати (наприклад, адміністративні витрати), пов'язані з утриманням фінансового активу певний період часу; а також маржу прибутку, що узгоджується з базовим механізмом кредитування.

Фінансові активи за амортизованою собівартістю

Фінансовий актив класифікується та в подальшому оцінюється за амортизованою собівартістю (окрім випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю), якщо фінансовий актив утримується в бізнес-моделі утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect), а контрактні грошові потоки є виключно основною сумою боргу та відсотки за нею.

Згідно з цією категорією оцінки фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю при первісному визнанні мінус погашення основної суми, плюс або мінус премія/дисконт, визначені методом ефективного відсотка для будь-якої різниці між цією початковою сумою та сумою на момент погашення, з коригуванням на резерв під знецінення.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході

Фінансовий актив класифікується й оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) (окрім випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою вартістю), якщо фінансовий актив утримується в бізнес-моделі утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell), а контрактними грошовими потоками є виключно основна сума боргу та відсотки за нею.

Відповідно до методики оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, при цьому будь-які зміни справедливої вартості визнаються в іншому сукупному доході (OCI) і оцінюються на предмет знецінення

відповідно до нової моделі очікуваних кредитних збитків (ECL). Вплив переоцінки іноземної валюти визнається в прибутку чи збитку, так само як і відсоткова складова (за методом ефективної процентної ставки). Амортизація премій та нарахування дисконту відображаються у чистому процентному доході. Реалізовані прибутки та збитки відображаються у чистих прибутках (збитках) від фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку

Будь-який фінансовий актив, що утримується для торговельної діяльності або який не підпадає під моделі бізнесу утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect) або утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell), має бути віднесений до «іншої моделі бізнесу» та оцінюватися за справедливою вартістю через прибутки та збитки (FVTPL).

Окрім того, будь-який інструмент, для якого характеристики контрактних грошових потоків не відповідають виключно основній сумі боргу та відсоткам за нею, має оцінюватися за справедливою вартістю через прибутки та збитки (FVTPL), навіть якщо він утримується в моделі бізнесу утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (Hold to Collect) або утримання з метою отримання контрактних грошових потоків або для продажу (Hold to Collect and Sell).

Фінансові інструменти включаються до «іншої моделі бізнесу» та утримуються для торговельної діяльності, якщо вони були створені, придбані чи прийняті переважно з метою їх продажу або викупу в найближчому майбутньому, або якщо вони стають частиною портфеля визначених фінансових інструментів, які управляються разом і для яких є підтвердження нещодавно застосованої фактичної моделі отримання короткострокового прибутку. Торгові активи включають боргові та пайові цінні папери, похідні інструменти, які утримуються для торговельної діяльності, торговельні кредити.

При первісному визнанні Банк може визнати фінансовий актив (який міг би оцінюватися за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході) за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, якщо така оцінка усуває або суттєво зменшує неузгодженість визнання та оцінки (що іноді називають «неузгодженістю обліку»), що може виникати при оцінюванні активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних основах.

ii) Методика знецінення за МСФЗ 9

Вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення застосовуються до всіх боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через прибутки та збитки (FVOCI), та до позабалансових кредитних зобов'язань, наприклад, зобов'язань надати позику і фінансових гарантій (далі разом – «фінансові активи»).

Визначення збитків від знецінення та відповідних резервів відходить від моделі визначення понесеного кредитного збитку до моделі очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9, де резерви приймаються при первісному визнанні фінансового активу на основі очікувань потенційних кредитних збитків на момент первісного визнання.

Відповідно до МСФЗ 9 Банк спочатку окремо оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення для позик, які є індивідуально значущими. Потім колективно оцінюються позики, які не є індивідуально значущими, та позики, які є значущими, але для яких немає об'єктивних ознак знецінення за результатами індивідуальної оцінки.

Визначення очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 за кредитами, наданими Банком юридичним особам, відбувається на індивідуальній основі.

Поетапний підхід до визначення очікуваних кредитних збитків

МСФЗ 9 запроваджує підхід до знецінення фінансових активів у три стадії. Огляд цього підходу представлено нижче:

- 1-ша стадія: Банк визнає резерв на покриття кредитних збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом 12 місяців. Це частина кредитних збитків, очікуваних за життєвий цикл фінансового активу внаслідок випадків дефолту, очікуваних протягом 12 місяців від звітної дати, за умови, що кредитний ризик після початкового визнання значно не збільшився.
- 2-га стадія: Банк визнає резерв на покриття кредитних збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за життєвий цикл фінансового активу, у випадку тих фінансових активів, які, як вважається, зазнали значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Це вимагає обчислення очікуваних кредитних збитків на основі ймовірності дефолту за життєвий цикл фінансового активу, тобто ймовірності дефолту до кінця життєвого циклу фінансового активу. На цьому етапі резерв на покриття кредитних збитків є вищим через збільшення кредитного ризику та вплив більш тривалого періоду часу порівняно з періодом у 12 місяців на 1-й стадії.
- 3-я стадія: Банк визнає резерв на покриття збитків у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за життєвий цикл фінансового активу, що відображає 100%-ву ймовірність дефолту, з відображенням результату у грошових потоках, що підлягають відшкодуванню за таким активом. Такий підхід застосовується до тих фінансових активів, які є знеціненими. Визначення дефолту, яке застосовує Банк, узгоджується з нормативним визначенням.

Фінансові активи, які є знеціненими при первісному визнанні, класифікуються відповідно до 3-ї стадії, при цьому балансова вартість вже відображає очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу. Процедура обліку цих придбаних або створених знецінених активів (РОСІ) розглянуто нижче.

Знецінені фінансові активи на 3-й стадії

Банк узгодив своє визначення знеціненого активу в контексті МСФЗ 9 з регуляторними вимогами.

Визначення того, чи є фінансовий актив знеціненим, зосереджується виключно на оцінці ризику дефолту, не враховуючи при цьому елементи зменшення кредитного ризику, такі як застава чи гарантії. Зокрема, фінансовий актив є знеціненим і підпадає під вимоги 3-ї стадії, якщо:

- на думку Банку, малоімовірно, що боржник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Банком; або
- договірні платежі основної суми боргу або відсотків прострочені більш ніж на 90 днів.

Для фінансових активів, які вважаються знеціненими, резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) покриває суму збитків, очікуваних Банком. Оцінка резерву здійснюється на індивідуальній основі у випадку неоднорідних портфелів або шляхом застосування параметрів певного портфеля у випадку оцінки окремих фінансових активів у цих портфелях за допомогою моделі для однорідних портфелів.

При розрахунку очікуваних кредитних збитків (ECL) враховуються прогнози майбутньої економічної кон'юнктури. Очікувані збитки протягом життєвого циклу активу оцінюються на основі зваженої на ймовірність поточної вартості різниці між 1) контрактними грошовими потоками, що мають надійти Банку за контрактом; та 2) грошовими потоками, які Банк очікує отримати.

Фінансовий актив може бути класифікований як актив, який зазнав дефолту, але для якого не сформовано резерви під кредитні збитки (тобто збитки від знецінення не очікуються). Це може бути пов'язано з вартістю застави.

Придбані або створені знецінені фінансові активи на 3-й стадії

Фінансовий актив вважається придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом, якщо існують об'єктивні ознаки його знецінення на момент первісного визнання (тобто, який департамент управління ризиками оцінило як дефолтний). Такі фінансові активи називаються придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами (РОСІ). Як правило, ціна придбання чи справедлива вартість в момент створення враховує очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу, а тому жодного окремого резерву на покриття кредитних збитків при первісному визнанні не

визнається. Згодом, такі фінансові активи оцінюються таким чином, щоб відобразити очікувані кредитні збитки протягом життєвого циклу активу, а всі подальші зміни очікуваних кредитних збитків протягом життєвого циклу активу (позитивні чи негативні) відображаються у звіті про прибутки та збитки у резерві на кредитні збитки. Придбані або створені знеціненими фінансові активи (РОСІ) можуть бути класифіковані лише на 3-й стадії.

Модифікація

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів).

Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу. Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Припинення визнання

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання. Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків та збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів.

Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом. Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Розрахунок процентного доходу

Для фінансових активів на 1-й та 2-й стадіях Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості (тобто без урахування резерву на очікувані кредитні збитки). Процентний дохід для фінансових активів на 3-й стадії розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості (тобто валової балансової вартості за вирахуванням резерву на кредитні збитки).

iii) Опис моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків

Визначення етапів

При первісному визнанні фінансові активи, які не є придбаними або створеними знеціненими (РОСІ), відображають на 1-й стадії. У випадку значного підвищення кредитного ризику фінансовий актив переходить на 2-у стадію. Значне підвищення кредитного ризику визначається за допомогою показників, які мають прив'язку до певних рейтингів і процесів. Однак застосування 3-ї стадії до фінансового інструменту визначається за статусом боржника, який перебуває у стані дефолту.

Увесь час допоки показники свідчать про значне підвищення кредитного ризику і допоки фінансовий актив не визнано дефолтним, він перебуває на 2-й стадії. Якщо показники повертаються до норми, а фінансовий актив не є дефолтним, він знов переходить на 1-у стадію. У випадку дефолту фінансовий актив переходить на 3-ю стадію. Якщо раніше дефолтний фінансовий актив більше не відповідає класифікації дефолту, він переходить назад до 1-ї або 2-ї стадії.

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу

Очікуваний життєвий цикл фінансового активу є ключовим фактором при визначенні очікуваних кредитних збитків протягом життєвого циклу активу. Потенційні очікувані кредитні збитки – це випадки дефолту, які можуть мати місце протягом очікуваного життєвого циклу фінансового активу. Банк оцінює очікувані кредитні збитки, враховуючи ризик дефолту за зобов'язаннями протягом максимального контрактного періоду (включаючи будь-які додаткові пролонгації контракту з позичальником), протягом якого існує кредитний ризик.

Прогнозна інформація

Відповідно до МСФЗ 9 резерв на покриття кредитних збитків базується на обґрунтованій та допоміжній прогнозній інформації, яку може бути отримано без надмірних витрат або зусиль та враховує минулі події, поточні умови та прогнози майбутньої економічної кон'юнктури.

Загальне використання прогнозної інформації, зокрема макроекономічних факторів, а також коригування з урахуванням надзвичайних факторів, контролюється департаментом з управління ризиками.

Основа вхідних даних і припущень та методики їх оцінювання

Банк застосовує три основні компоненти для визначення очікуваних кредитних збитків (ECL): ймовірність дефолту (PD), рівень збитків у випадку дефолту (Loss Given Default, LGD) та сума під ризиком у випадку дефолту (Exposure at Default, EAD). Банк оцінює існуючі параметри, що використовуються для визначення потреби в капіталі відповідно до Базельського підходу на основі внутрішніх рейтингів, а також, наскільки можливо, для розрахунку очікуваних кредитних збитків (ECL). Щоб розрахувати очікувані кредитні збитки протягом усього життєвого циклу активу, у процесі розрахунку Банк виводить показники ймовірності дефолту (PD) за відповідні життєві цикли з матриць, які враховують економічні прогнози.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків на 3-й стадії дозволяє розмежувати операції з однорідними та неоднорідними портфелями, а також операції з купівлі або створення знецінених активів (РОСІ). Для операцій, які перебувають на 3-й стадії і належать до однорідного портфеля, застосовується підхід, аналогічний підходу, який застосовується до операцій на 1-й та 2-й стадіях. Оскільки операція на 3-й стадії є дефолтною, ймовірність дефолту у цьому випадку дорівнює 100%. Для врахування наявної наразі інформації параметри рівня збитків у випадку дефолту (LGD) моделюються з залежністю від часу і дозволяють фіксувати динаміку зміни очікувань відновлення статусу боржника після дефолту.

Річний показник ймовірності дефолту (PD) для контрагентів виводиться з групових рейтингових систем. Група Дойче Банк присвоює ймовірності дефолту (PD) кожному контрагенту на основі 21-бальної рейтингової шкали.

Присвоєні контрагентам рейтинги виводяться на основі внутрішньо розроблених моделей рейтингів,

які визначають узгоджені та чіткі критерії ризику та дозволяють встановити рейтингову оцінку на основі певного набору критеріїв, визначених для певного клієнта. Набір критеріїв формується з масивів інформації, що стосується відповідних сегментів клієнтів, включаючи загальну поведінку клієнтів, фінансові та зовнішні дані. Методики варіюють від статистичних до експертних моделей з урахуванням відповідної наявної кількісної та якісної інформації. Експертні моделі зазвичай застосовуються до контрагентів у класах «Центральні уряди та центральні банки», «Інституції» та «Юридичні особи», окрім тих сегментів «Юридичних осіб», для яких доступна достатня база даних, яка дозволяє сформувати моделі статистичної оцінки. Для останніх, а також для сегментів роздрібного бізнесу зазвичай використовуються статистичні оцінки або гібридні моделі, в яких поєднано обидва підходи. Кількісні методології оцінювання розроблені на основі відповідних методів статистичного моделювання, зокрема методу логістичної регресії.

Річні показники ймовірності дефолту (PD) застосовуються для побудови кривих багаторічних показників ймовірності дефолту (PD) з використанням умовних перехідних матриць. Першим кроком у процесі оцінювання є розрахунок матриць зміни класу ризиків протягом життєвого циклу активу, які отримують на основі рейтингів за кілька років. Для наступних двох років використовують економічні прогнози. Ці прогнози використовуються для трансформації у матриці міграції рейтингів у певні моменти часу. Макроекономічні прогнози використовуються для коригування розподілу відповідних макроекономічних факторів і, отже, матриць міграції рейтингів, які визначають ймовірність переходу контрагентів з одного класу ризиків до іншого та ймовірність їх дефолту. Фактичний розрахунок скоригованих міграційних матриць базується на моделюванні численних сценаріїв, визначених з огляду на розподіл макроекономічних факторів, тобто сценарії моделювання вибирають з використанням статистичних методів і розосереджують у макроекономічному прогнозі.

Рівень збитків у випадку дефолту (LGD) визначається як ймовірна інтенсивність збитків у разі дефолту контрагента. Цей показник дозволяє оцінити збиток, який не можна відновити у випадку дефолту, і тому він відображає ступінь серйозності збитків. Концептуально оцінки рівня збитків у випадку дефолту (LGD) не залежать від ймовірності дефолту клієнта. Моделі рівня збитків у випадку дефолту (LGD) забезпечують відображення основних чинників збитків (як-от різні рівні та якість забезпечення та різні типи клієнтів або продуктів або черговість погашення кредитних коштів) у специфічних факторах. У наших моделях рівня збитків у випадку дефолту (LGD) ми присвоюємо певні параметри, які відповідають певному типу забезпечення, для визначення ризику забезпеченого активу (вартість застави після застосування факторів ризику). Більше того, показник рівня збитків у випадку дефолту (LGD) для незабезпеченого активу не може бути нижчим за показник, присвоєний забезпеченому активу.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) протягом життєвого циклу фінансового активу моделюється з урахуванням очікуваних схем погашення. Для розрахунку значення суми під ризиком у випадку дефолту (EAD) ми застосовуємо коефіцієнти конвертації кредитів (CCF). Концептуально сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) визначається як очікувана сума кредитного ризику для контрагента на момент його дефолту. У випадках, коли операція передбачає невикористаний ліміт, процентна частка цього невикористаного ліміту додається до суми заборгованості, щоб належним чином відобразити очікувану суму в разі дефолту контрагента. Якщо операція включає додатковий умовний компонент (тобто гарантії), застосовують додаткову відсоткову частку як елемент моделі з застосуванням коефіцієнта конвертації кредитів (CCF) з метою оцінки суми гарантій на випадок дефолту. Калібрування таких параметрів базується на статистичних даних, а також на внутрішніх історичних даних та враховує специфіку контрагента та тип продукту.

iv) Забезпечення фінансових активів, які розглядаються при аналізі знецінення

Згідно з вимогами МСФЗ 9 грошові потоки, очікувані від забезпечення та інших механізмів підвищення кредитної якості, мають бути відображені при розрахунку очікуваних кредитних збитків (ECL). У цьому розділі розглядаються наступні ключові аспекти щодо забезпечення та гарантій:

- прийнятність забезпечення, тобто, які дані про забезпечення повинні використовуватися при

розрахунку очікуваних кредитних збитків (ECL);

- оцінка забезпечення, тобто яку заставну (ліквідаційну) вартість слід використовувати; та
- прогнозування наявної суми забезпечення протягом терміну дії угоди.

Прийнятність та оцінка забезпечення

Облік забезпечення у контексті МСФЗ 9 відповідає загальним принципам, політиці та процесам управління ризиками в Банку.

Прийнятність застави базується на стандартах управління ризиками, що регулюються політикою управління кредитними ризиками групи Дойче Банк. Результати оцінки, як правило, переглядаються принаймні один раз на рік або після певних подій, здебільшого у зв'язку з річним кредитним аналізом або рейтинговим процесом.

Процес оцінки

Оцінка забезпечення проводиться за сценарієм ліквідації. Ліквідаційна вартість дорівнює очікуваним надходженням від монетизації/реалізації застави за базовим сценарієм, при цьому справедлива ціна досягається завдяки ретельній підготовці та впорядкованій ліквідації застави. Застава може або змінювати в динаміці свою вартість (динамічна вартість), або ні (статична вартість). Динамічна ліквідаційна вартість, як правило, включає дисконтування на ліквідність або зменшення реалізаційної вартості для вирішення проблем ліквідності на ринку.

Банк визначає ліквідаційну вартість відповідного забезпечення, виходячи зокрема з наступних міркувань:

- ринкова вартість та/або кредитна вартість, номінальна сума чи номінальна вартість забезпечення в якості відправної точки;
- вид забезпечення; валютна невідповідність (якщо є) між забезпеченими ризиками та забезпеченням; а також невідповідність строків погашення (якщо є);
- ліквідність ринку та волатильність в контексті узгоджених положень про розірвання угоди;
- співвідношення результатів діяльності позичальника та вартості застави, наприклад, у випадку застави власних акцій або цінних паперів позичальника (у цьому випадку загалом повне співвідношення призводить до відсутності ліквідаційної вартості); якість фізичного забезпечення та потенціал судового провадження; і
- визначений дисконт до вартості забезпечення (0 - 100%), що відображає ризик (тобто цінові ризики протягом середнього періоду ліквідації та витрати на обробку/утилізацію/продаж), як зазначено у відповідній політиці.

Визначення дисконту до вартості забезпечення, як правило, ґрунтується на наявних історичних внутрішніх та/або зовнішніх даних про погашення кредитних коштів (також, якщо доречно, можуть використовуватися висновки експертів). За відсутності достатніх або переконливих даних необхідно застосовувати більш консервативні дисконти, ніж ті, які застосовували б за інших обставин. Параметри цих дисконтів переглядаються щонайменше раз на рік.

v) Облік хеджування

МСФЗ 9 запроваджує нові правила обліку хеджування, які мають на меті забезпечити краще узгодження обліку хеджування з практикою управління ризиками. МСФЗ 9 дає можливість обрати облікову політику з метою відстрочення прийняття політики обліку хеджування згідно з МСФЗ 9 та продовження обліку хеджування за МСБО 39. Оскільки група Дойче Банк скористалась цією можливістю і не прийняла облік хеджування за МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року, Банком було прийняте аналогічне рішення. Подальші зміни будуть впровадженні паралельно з впровадженням змін групою Дойче Банк.

г) Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак знецінення. Сумою очікуваного відшкодування інших нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються у майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від знецінення визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від знецінення нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від знецінення.

д) Резерви за зобов'язаннями.

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають зобов'язання за невикористаними кредитними лініями, акредитиви та гарантії, і надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків за гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує ймовірність виникнення збитків, а їх розмір може бути достовірно оцінений.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

Якщо очікується, що декілька або всі статті витрат, необхідні для погашення резерву, будуть відшкодовані іншою стороною, то таке відшкодування визнається тільки тоді, якщо існує впевненість в тому, що таке відшкодування буде отримано, якщо Банк погасить своє зобов'язання. Відшкодування у розмірі, що не перевищує суму резерву, визнається у складі інших активів.

У звіті про прибуток та збиток та інший сукупний дохід, витрати, пов'язані з резервом, відображені за вирахуванням суми, визнаної для відшкодування.

е) Основні засоби

(і) Власні активи

Основні засоби включають надходження основних засобів та ремонт орендованих основних засобів, меблів та офісного обладнання. Основні засоби відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на ремонт та заміну основних засобів відображаються у прибутку та збитку у тому періоді, в якому вони понесені, якщо тільки вони не відповідають критеріям капіталізації.

Якщо одиниця основних засобів містить значні компоненти, які мають різні строки корисного використання, ці компоненти обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

(ii) Амортизація

Амортизація відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання конкретних активів. Нарахування амортизації починається з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий до використання. Оцінені щорічні норми амортизації є такими:

Машини та обладнання	10-25%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10-20%
Інші необоротні матеріальні активи	8.3-20%

(iii) Зменшення корисності

Визнання зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів здійснюється відповідно до МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів». Рішення про необхідність визнання зменшення корисності та/чи перегляд строків корисного використання приймається постійно діючою (інвентаризаційною) комісією в результаті огляду об'єктів основних засобів чи нематеріальних активів.

є) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, придбані Банком, відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Придбані ліцензії на використання комп'ютерного програмного забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Подальші витрати на нематеріальні активи капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з конкретними активами.

Амортизація відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання нематеріальних активів. Оцінена щорічна норма амортизації становить 33%.

ж) Статутний капітал

Внески до статутного капіталу визнаються за історичною вартістю. Прості акції класифікуються як власний капітал. Додаткові затрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як вирахування з власного капіталу за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.

з) Дивіденди

Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України.

Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення накопиченого нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

и) Оподаткування

Податок на прибуток складається з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли він відноситься до статей сукупного прибутку або операцій з акціонерами, відображених безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за звітний період з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок не визнається за такими тимчасовими різницями: гудвіл, який не відноситься на витрати для цілей оподаткування, первісне визнання активів чи зобов'язань в результаті здійснення операції, яка не впливає ані на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток, та за тимчасовими різницями, що відносяться до інвестицій в дочірні підприємства, де материнська компанія може контролювати час сторнування тимчасової різниці, та якщо існує ймовірність того, що ці тимчасові різниці не будуть сторновані в найближчому майбутньому.

Вимірювання відстрочених податків відображає податкові наслідки намірів, яким чином Банк очікує, в кінці звітного періоду відшкодувати або компенсувати балансову вартість своїх активів і зобов'язань.

Величина відстроченого податку визначається виходячи з податкових ставок, які застосовуються до тимчасових різниць на момент їх реалізації. Податкові стаки визначені на основі законів та положень, які були прийняті або розглядались до прийняття на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці, невикористані податкові збитки і кредити. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є більше вірогідною.

i) Прибуток на акцію

Банк подає у звітності інформацію про чистий та скоригований чистий прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, що перебувають в обігу протягом періоду, з урахуванням власних акцій, що утримуються. Скоригований чистий прибуток на акцію розраховується шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням власних акцій, що утримуються, на вплив усіх потенційних простих акцій з ефектом розмивання, до яких відносяться боргові зобов'язання, що можуть бути конвертовані в акції, та опціони на акції, надані працівникам.

ii) Визнання доходів і витрат

Процентний доход та витрати на виплату процентів визнаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективного відсотка.

Нараховані дисконти та премії по фінансових інструментах за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнаються у прибутках за вирахуванням збитків від фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Комісії за надання кредитів, за обслуговування кредитів та інші види комісій, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредитів, разом із відповідними затратами на проведення операцій, відображаються як доходи майбутніх періодів і амортизуються до процентного доходу протягом оціненого строку корисного використання фінансових інструментів із застосуванням методу ефективного відсотка.

Інші комісії, а також інші доходи і витрати визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, коли надаються відповідні послуги.

Доход від дивідендів визнається у прибутку або збитку на дату оголошення дивідендів.

й) Виплати працівникам

Пенсії забезпечуються державою через обов'язкові відрахування Банку, що розраховуються на основі доходів кожного працівника. Витрати на такі відрахування визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому здійснюються відрахування, та включаються до складу статті "Витрати на утримання персоналу".

к) Взаємозарахування

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридичного права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

л) Звітність за сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того ж самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, та дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань відображений в примітці 24.

м) Операції з пов'язаними особами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті операційних та фінансових рішень.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій.

Відносини між пов'язаними сторонами це, зокрема, відносини: материнського банку і його дочірніх банків, підприємств; банку-інвестора і його асоційованих підприємств; банку і фізичних осіб, які здійснюють контроль або мають суттєвий вплив на банк, а також відносини банку з близькими членами родини кожної такої фізичної особи; банку і його керівника та інших осіб, які належать до провідного управлінського персоналу банку, а також близьких членів родини таких осіб.

Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, інший провідний управлінський персонал, суб'єкти-господарювання, які перебувають під спільним контролем. До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; голови Кредитного комітету, Тарифного комітету, КУАП; головний бухгалтер; начальник департаменту внутрішнього аудиту. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів, встановлених Національним банком України.

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами.

н) Оренда

З впровадженням МСФЗ 16 «Оренда» Банк має визнавати в балансі право користування орендованими активами та зобов'язання з оренди.

Банк не визнає право користування активом та зобов'язання з оренди у випадку:

- короткострокової оренди (до 12 місяців);
- оренди об'єктів з низькою вартістю (до 6 тис. євро в еквіваленті).

В цьому випадку Банк відносить вартість оренди на витрати прямолінійно протягом терміну оренди.

На моменту підписання договору Банк – як орендодавець чи як орендар – має оцінити чи є він договором оренди. Якщо договором надається право орендарю використовувати об'єкт оренди протягом обумовленого терміну в обмін на орендні платежі на користь орендодавця такий договір визнається орендою. Право використовувати об'єкт оренди означає дотримання одночасно двох умов:

- право орендаря отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу;
- право керувати напрямками використанням ідентифікованого активу.

Банк не визнає ПДВ частиною лізингового платежу, оскільки оплата ПДВ не передбачає його обмін на право використання вказаним активом. Тому ПДВ відображається у прибутках чи збитках Банку або через податковий кредит.

Для визначення зобов'язання орендаря з лізингу Банк дисконтує грошові потоки з застосування ставки запозичення щодо тієї валюти, яка вказана в договорі або на яку посилається договір для розрахунку орендного платежу.

У випадку, коли валюта, в якій визначена вартість оренди, відрізняється від валюти орендного платежу, різниця, яка виникає між фактичною сумою платежу та розрахунковою на момент підписання договору оренди, відноситься на інші операційні доходи/витрати.

Банк визначає термін оренди як термін, протягом якого не передбачено дострокового припинення договору оренди плюс період після цієї дати до закінчення терміну дії договору оренди, якщо існує достатня впевненість в тому, що орендар не скористається опцією дострокового припинення договору оренди плюс можливі періоди після закінчення терміну дії договору оренди, якщо існує достатня впевненість в тому, що орендар продовжить договір оренди.

На дату початку оренди Банк визнає у балансі актив у формі права користування, що оцінюється за первісною вартістю, яка включає в себе:

- первісну оцінку зобов'язання;
- орендні платежі, вже виплачені на дату початку оренди, за вирахуванням вже отриманих стимулюючих платежів;
- первісні прямі витрати;
- оціночні витрати по демонтажу базового активу, зобов'язання за якими виникає на дату початку оренди.

Банк одночасно визнає в балансі зобов'язання з оренди у сумі приведеної вартості майбутніх орендних платежів, дисконтованих з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, або ставки залучення додаткових позикових коштів Банком на відповідний термін та у відповідній валюті. Майбутні орендні платежі включають:

- фіксовані платежі, за вирахуванням стимулюючих платежів до отримання;
- змінні орендні платежі;
- гарантії ліквідаційної вартості;
- ціну виконання опціону на покупку (при наявності достатньої впевненості в тому, що орендар виконає опціон);
- штрафи за припинення оренди, якщо термін оренди відображає виконання орендарем опціону на припинення оренди.

Подальший облік зобов'язання з оренди відбувається за амортизованою собівартістю. Зобов'язання з оренди збільшується на суму процентних витрат та зменшується на суму орендних платежів.

Подальший облік активу у формі права користування відбувається за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Амортизація здійснюється прямолінійним методом протягом терміну оренди активу. Амортизація починається з наступного місяця за місяцем визнання активу в балансі Банку.

МСФЗ 16 розділяє поняття переоцінки та модифікації оренди. Переоцінка застосовується лише тоді, коли зміна грошових потоків передбачалась контрактними зобов'язаннями на дату підписання договору оренди.

У випадку перегляду терміну оренди або опціону на купівлю Банку, застосовуючи переглянута ставку дисконтування, робить переоцінку активу у формі права на користування.

У випадку перегляду гарантії ліквідаційної вартості або перегляду змінних платежів, які прив'язані до зміни курсу або індексу, та відносяться до майбутніх періодів Банку, застосовуючи незмінну ставку дисконтування, робить переоцінку активу у формі права на користування.

У випадку перегляду змінних платежів, які прив'язані до зміни курсу або індексу, та відносяться до поточного періоду, або перегляду змінних платежів, які не прив'язані до зміни курсу або індексу, Банку визнає різниці у прибутках або збитках.

Натомість, модифікація виникає у випадку зміни до договору, що не були передбачені на момент підписання договору.

У випадку збільшення обсягів оренди шляхом додавання нових прав на користування на один чи більше об'єктів за ринковою ціною Банку визнає окремий договір лізингу.

У випадку збільшення обсягів оренди шляхом додавання нових прав на користування на один чи більше об'єктів за неринковою ціною та для всіх інших модифікацій Банку не визнає окремий договір лізингу та здійснює коригування активу у формі права на користування та зобов'язання з оренди.

У випадку зменшення обсягів оренди Банку не визнає окремий договір лізингу та здійснює коригування активу у формі права на користування та зобов'язання з оренди та визнає в прибутках або збитках наслідки часткового або повного припинення оренди.

Банк не виступав та не виступає у ролі орендодавця за жодним з контрактів.

о) Перехід на нові та переглянуті стандарти

Для підготовки цієї фінансової звітності, далі наведений перелік нових або переглянутих стандартів, що в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року.

- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визначення суттєвості.

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила зміни до МСБО 1 та МСБО 8 для узгодження визначення «суттєвості» у стандартах та уточнення певних аспектів визначення. Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1. У попередній редакції терміну зазначалося, що оцінка суттєвості повинна враховувати лише розумно очікуваний вплив на економічні рішення користувачів фінансової звітності. У новому визначенні зазначено, що «інформація є суттєвою, якщо її пропущення, невірне відображення, або приховування іншою інформацією, за обґрунтованим очікуванням, може вплинути на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення на основі тих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що складає звітність». Також змінено визначення посилається на «основних» користувачів фінансової звітності. Поточне визначення посилається на "користувачів", але не визначає їх характеристик, що може бути інтерпретовано таким чином, що суб'єкт господарювання зобов'язаний враховувати всіх можливих користувачів фінансової звітності, приймаючи рішення про

те, яку інформацію розкривати. Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування.

Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

- Переглянута Концептуальна основа складання фінансової звітності.

Рада з МСФЗ переглянула Концептуальну основу складання фінансової звітності (надалі – Концептуальна основа) в березні 2018 року. Вона містить вичерпний набір підходів до складання фінансової звітності, встановлення стандартів, керівництво з розробки послідовних облікових політик для тих, хто складає фінансову звітність, та допомоги іншим у їх спробах зрозуміти та інтерпретувати стандарти. Концептуальна основа включає деякі нові підходи, надає оновлені визначення та критерії визнання активів та пасивів та уточнює деякі важливі поняття. Переглянута Концептуальна основа не є стандартом, і жоден з підходів не має переваги над визначеннями, що містяться в будь-якому стандарті або в будь-яких вимогах стандарту. Метою Концептуальної основи є допомога Раді з МСФЗ у розробці стандартів, допомога розробникам послідовної облікової політики, якщо не існує відповідних стандартів, та допомога всім сторонам зрозуміти та інтерпретувати стандарти. Зміни Концептуальної основи можуть вплинути на застосування МСФЗ у ситуаціях, коли жоден стандарт не застосовується до певної транзакції чи події. Для суб'єктів господарювання, які розробляють Облікову політику на основі Концептуальної основи, зміни набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або пізніше.

Переглянута Концептуальна основа не мала істотного впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до визначення бізнесу в МСФЗ 3 для надання допомоги суб'єктам господарювання у визначенні, чи є бізнесом сукупність активів та діяльності, що придбаються. Поправки уточнюють мінімальні вимоги до визнання бізнесу, надають керівництво для допомоги суб'єктам господарювання здійснити оцінку того, чи є придбаний процес суттєвим, конкретизують визначення бізнесу та процесу виробництва, та наводять тест на концентрацію справедливої вартості, що не є обов'язковим до використання. Разом із поправками надані нові ілюстративні приклади. Поправки є обов'язковими до застосування для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року.

Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

У вересні 2019 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ, МСБО 39 та МСФЗ 7 для уточнення певних вимог обліку хеджування, пов'язаних із невизначеністю, що виникає внаслідок реформи базових процентних ставок («реформа базової процентної ставки»). В результаті реформи базової процентної ставки можуть виникнути невизначеності щодо: а) базової процентної ставки, призначеної як хеджований ризик та/або б) термінів або суми грошових потоків хеджуваної статті або інструменту хеджування на основі базової процентної ставки протягом періоду до заміни існуючої базової процентної ставки альтернативною майже безризиковою процентною ставкою («БРПС»). Поправки змінюють певні вимоги до обліку хеджування згідно з МСБО 39 або МСФЗ 9, щоб забезпечити тимчасове звільнення від потенційного ефекту невизначеності протягом перехідного періоду. Ці пільги пов'язані, головним чином, з дуже ймовірною вимогою до хеджування грошових потоків, з відповідністю визначеному характеру компонента ризику та застосуванням перспективних і ретроспективних тестів ефективності. Рада з МСФЗ розглядає реформу базової процентної ставки та її потенційний вплив на фінансову звітність у два етапи. Ці поправки завершують першу фазу, яка зосереджується на питаннях обліку хеджування, що впливають на фінансову звітність за період до реформи базової процентної ставки, а друга фаза зосереджується на питаннях, які можуть вплинути на фінансову звітність після заміни існуючих ставок на БРПС.

Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

- Зміни до МСФЗ 16 «Оренда»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила зміни до МСФЗ 16 «Оренда». Документ «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «COVID-19» направлений на спрощення обліку орендарем орендних концесій (поступок), наданих у зв'язку з пандемією коронавірусу. Зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Нові та переглянуті стандартита інтерпретації, які опубліковані, але ще не набрали чинності.

Банк не застосовував наступних МСФЗ та Інтерпретацій до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

- Поправки до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” і МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства”.

Поправки уточнюють підходи до формування звітності при продажу або розподілі активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після дати, яка має бути визначена. Дозволяється дострокове їх застосування). Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”.

Поправки вводять класифікацію зобов'язань як поточних або непоточних, та покликані забезпечити більш загальний підхід до класифікації зобов'язань за МСБО 1 на основі договірних умов, чинних на звітну дату (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року). Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”.

Поправки уточнюють визначення витрати на виконання договору за обтяжливими контрактами. Поправки набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року та очікувано не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 3 “Об'єднання бізнесу”

Поправки пов'язані зі змінами в Концептуальній основі (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року). Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7

Реформа базової процентної ставки (фаза II). Поправки набирають чинності для річних періодів, які починаються з 01 січня 2021 року. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

- МСФЗ 17 “Договори страхування”.

Новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, в якому розглянуто питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року, проте дозволяється дострокове застосування). Очікується, що даний стандарт не матиме впливу на фінансову звітність Банку.....

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Готівкові кошти	1 337	1 119
Кошти в Національному банку України (включаючи обов'язкові резерви)	69 025	90 453
Депозитні сертифікати НБУ	2 140 560	1 660 646
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 210 922	1 752 218

Згідно з постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні» № 806 від 11 грудня 2014 року, Банк формує та зберігає обов'язкові резерви на кореспондентському рахунку в Національному банку України відповідно до встановлених нормативів, що є чинними у відповідні періоди. Сума обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2020 року становила 94 445 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року становила 90 252 тисячі гривень).

Оскільки Банк мав право повністю використовувати кошти на кореспондентському рахунку у Національному банку України, тому вони були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти для Звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Готівкові кошти	1 337	1 119
Кошти в НБУ	69 025	90 453
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1 007 541	479 913
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт та строкові)	2 140 000	1 658 000
Усього	3 217 903	2 229 485

У річній фінансовій звітності за 2019 рік до складу Грошових коштів та їх еквівалентів для Звіту про рух грошових коштів було віднесено лише депозитні сертифікати НБУ овернайт у сумі 708 000 тис. грн., а строкові депозитні сертифікати НБУ у сумі 950 000 тис. грн. були представлені у Звіті про рух грошових коштів як кошти в інших банках.

З метою подання співставної інформації було здійснено перерахунок відповідних статей Звіту про рух грошових коштів та таблиць у примітці «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Перерахунок Звіту про рух грошових коштів:
(у тисячах гривень)

	Примітка	2019 до перерахунку	2019 після перерахунку
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте зменшення/(збільшення) депозитів в інших банках	5	(306 949)	493 051
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		455 558	1 255 558
Чисті грошові кошти, що (використані у)/отримані від операційної діяльності		440 672	1 240 672
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		316 815	1 116 815
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	962 670	1 112 670
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	1 279 485	2 229 485

Перерахунок грошових коштів та їх еквівалентів для Звіту про рух грошових коштів:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р. до перерахунку	31 грудня 2019 р. після перерахунку
Готівкові кошти	1 119	1 119
Кошти в НБУ	90 453	90 453
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	479 913	479 913
Депозитні сертифікати НБУ овернайт	708 000	-
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт та строкові)	-	1 658 000
Усього	1 279 485	2 229 485

Перерахунок коштів в інших банках для Звіту про рух грошових коштів:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2019 р. до перерахунку	31 грудня 2019 р. після перерахунку
Депозитні сертифікати НБУ строкові	950 000	-
Усього	950 000	-

6 Кошти в інших банках

Кошти в інших банках на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кореспондентські рахунки		
У банках країн, які є членами ОЕСР	1 009 855	479 889
У банках країн, які не є членами ОЕСР	20	24
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках	1 009 875	479 913
Резерв під знецінення	(636)	(303)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках з урахуванням знецінення	1 009 238	479 610

Далі у таблиці представлено аналіз кредитної якості коштів в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що базуються на рейтингах агентства Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах:

(у тисячах гривень)	<u>31 грудня 2020 р.</u>	<u>31 грудня 2019 р.</u>
Кореспондентські рахунки		
у банках з рейтингом від BBV- до BBV+	1 009 855	479 889
у банках без рейтингу	20	24
Усього коштів в інших банках	<u>1 009 875</u>	<u>479 913</u>

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)	<u>Кошти в інших банках</u>	<u>Усього</u>
Залишок станом на 01 січня 2019 року	533	533
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(230)	(230)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	303	303
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	333	333
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	<u>636</u>	<u>636</u>

Кореспондентський рахунок в Банку без рейтингу представлений залишками коштів за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р.

На 31 грудня 2020 р. залишок грошових коштів та їх еквівалентів в одному банку становить 882 154 тисяч гривень, що становить 87,35% загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках (31 грудня 2019 р.: 387 410 тисяч гривень або 80,73% відповідно).

7 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	<u>31 грудня 2020 р.</u>	<u>31 грудня 2019 р.</u>
Кредити, що надані юридичним особам	404 009	475 586
Резерв під (очікувані) кредитні збитки	(1 839)	(136)
Усього кредитів за мінусом резервів	<u>402 171</u>	<u>475 450</u>

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2020 та 2019 роки:

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам
Залишок станом на 01 січня 2019 року	1 183
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 047)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	136
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	1 703
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	1 839

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2020 р.	%	31 грудня 2019 р.	%
Торгівля	171 056	42.34%	475 586	100.00%
Виробництво	232 953	57.66%	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	404 009	100.00%	475 586	100.00%

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	183 413
Кредити, що забезпечені: гарантіями банків інвестиційного класу	220 596
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	404 009

У якості забезпечення Банк приймає гарантії материнського банку і компаній під спільним контролем.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	118 889
Кредити, що забезпечені: гарантіями банків інвестиційного класу	356 697
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	475 586

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	404 009
Резерв під знецінення за кредитами	(1 839)
Усього кредитів за мінусом резервів	402 171

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2019 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам
Непрострочені:	
Великі позичальники	475 586
Резерв під знецінення за кредитами	(136)
Усього кредитів за мінусом резервів	475 450

Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	404 009	220 596	183 413
Резерв під знецінення кредитів	(1 839)	-	(1 839)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	402 171	220 596	181 575

Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	475 586	356 697	118 889
Резерв під знецінення кредитів	(136)	-	(136)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	475 450	356 697	118 753

Протягом періодів, що закінчилися 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р., Банк не отримував жодних активів внаслідок накладення стягнення на заставу.

8 Інвестиції в цінні папери

Станом на 31 грудня 2020 року Банк тримав у портфелі облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»), деноміновані у національній валюті балансовою вартістю 600 030 тис. грн. з середньою ефективною процентною ставкою у розмірі 10,42% та строками погашення у березні 2021 року – жовтні 2021 року.

Облігації враховуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Станом на звітну дату облігації є не прострочені та не знецінені.

9 Похідні фінансові інструменти

(у тисячах гривень)	31 грудня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
Договори форвардних контрактів з продажу валют	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Дебіторська заборгованість в гривні при розрахунку (+)	13 805	18 594	-	-
Кредиторська заборгованість в доларах США при розрахунку (-)	(13 745)	-	-	-
Кредиторська заборгованість в євро при розрахунку (-)	-	(18 674)	-	-
Усього справедлива вартість похідних фінансових інструментів	60	(80)	-	-

Банк розраховує справедливу вартість похідних фінансових інструментів на підставі методу аналізу дисконтованих грошових потоків.

10 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Рух основних засобів, нематеріальних активів та активів з права користування за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (автомобілі)	Усього
Первісна вартість								
01 січня 2019 р.	12 318	2 063	4 500	3 158	64	-	-	22 103
Вплив переходу на МСФЗ 16 «Оренда»	-	-	-	-	-	31 172	2 256	33 428
Надходження	2 614	40	42	1 224	3 857	-	-	7 777
Вибуття	(385)	-	-	-	(3 921)	-	-	(4 306)
31 грудня 2019 р.	14 547	2 103	4 542	4 383	-	31 172	2 256	59 002
Надходження	174	-	-	160	-	1 649	-	1 984
31 грудня 2020 р.	14 721	2 103	4 542	4543	-	32 821	2 256	60 986

Знос

01 січня 2019 р.	(5 750)	(1 030)	(587)	(2 668)	-	-	-	(10 035)
Амортизаційні відрахування	(2 481)	(324)	(377)	(315)	-	(6 415)	(890)	(10 803)
Вибуття	385	-	-	-	-	-	-	385
31 грудня 2019 р.	(7 846)	(1 354)	(964)	(2 983)	-	(6 415)	(890)	(20 452)
Амортизаційні відрахування	(2 415)	(281)	(378)	(571)	-	(6 528)	(890)	(11 063)
31 грудня 2020 р.	(10 261)	(1 635)	(1342)	(3 554)	-	(12 943)	(1 780)	(31 515)

Чиста балансова вартість:

01 січня 2019 р.	6 568	1 033	3 913	490	64	-	-	12 068
31 грудня 2019 р.	6 700	749	3 578	1 400	-	24 757	1 366	38 550
31 грудня 2020 р.	4 459	468	3 200	989	-	19 878	476	29 471

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, основні засоби, що тимчасово не використовуються, основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності, та нематеріальні активи, які створені Банком, відсутні. Протягом звітного періоду не відбувалось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від знецінення, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються в обліку за первісною (історичною) вартістю. Станом на 31 грудня 2020 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 7 154 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2019 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 1 414 тисяч гривень.

11 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Передоплата за товари та послуги	1 146	1 433
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	159	-
Нараховані комісійні доходи	56	97
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	12	3
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1	-
Усього інших активів	1 374	1 534
Резерв під знецінення	(83)	(94)
Усього інших активів знецінення	1 291	1 440

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 та 2019 рік:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2019 року	906	51	957
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(873)	10	(863)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	33	61	94
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	33	(44)	(9)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	66	17	83

12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Юридичні особи		
Поточні рахунки	1 713 662	928 265
Строкові кошти	2 125 783	1 399 898
Усього коштів клієнтів	3 839 445	2 328 163

До поточних рахунків клієнтів включені рахунки кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами.

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2020р.	%
Торівля	2 204 205	57,41%
Переробна промисловість	891 144	23,21%
Фінансова та страхова діяльність	177 957	4,63%
Інформація та телекомунікації	134 406	3,50%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	132 276	3,45%
Професійна, наукова та технічна діяльність	98 912	2,58%
Добувна промисловість	63 923	1,66%
Постачання електроенергії, газу	48 133	1,25%
Транспорт	44 889	1,17%
Будівництво	41 228	1,07%
Інше	2 372	0,06%
Усього коштів клієнтів	3 839 445	100.00%

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності станом на 31 грудня 2019 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2019 р.	%
Торгівля	1 417 484	60,88%
Переробна промисловість	507 448	21,80%
Професійна, наукова та технічна діяльність	144 437	6,20%
Інформація та телекомунікації	79 396	3,41%
Адміністративне та допоміжне обслуговування	61 091	2,62%
Фінансова та страхова діяльність	57 441	2,47%
Будівництво	33 877	1,46%
Транспорт	13 779	0,59%
Інше	13 210	0,57%
Усього коштів клієнтів	2 328 163	100.00%

На 31 грудня 2020 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів складали 2 401 527 тисяч гривень, що становить 62,55% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2019 р.: 1 423 244 тисячі гривень або 61,13% відповідно).

На 31 грудня 2020 р. кошти на рахунках одного найбільшого клієнта складали 1 201 448 тисяч гривень, що становить 31,29% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2019 р.: 401 181 тисяч гривень або 17,23% відповідно).

13 Резерви за зобов'язаннями

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2020 року	110
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(43)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	67

Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок станом на 01 січня 2019 року	54
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	56
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	110

14 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кредиторська заборгованість за управлінські та ІТ послуги	2 437	13 059
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 717	4 479
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 047	2 172
Кредиторська заборгованість за послуги в сфері комплаєнс та протидії фінансовим злочинам	3 369	0
Нараховані витрати за інші послуги	3 154	1 646
Доходи майбутніх періодів	26	29
Інша заборгованість*	6 401	126
Усього	23 152	21 511

* Інша заборгованість на звітну дату 31 грудня 2020 р. в сумі 6 401 тис грн. (на 31 грудня 2019 р. - 126 тис. грн.) становить залишок на рахунку 3720 «Суми до з'ясування».

15 Статутний капітал

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Вартість простих акцій
Залишок на 01 січня 2019 року	228 666	301 839
Залишок на 31 грудня 2019 року	228 666	301 839
Залишок на 31 грудня 2020 року	228 666	301 839

Станом на 31 грудня 2020 р. зареєстрований випущений та сплачений капітал складав 301 839 254,64 грн. (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64 коп.) Випущено 228 666 102 простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 1,32 грн. (одна гривня 32 коп.) кожна.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів при їх оголошенні та право одного голосу на акцію на річних та загальних зборах акціонерів Банку.

Згідно із законодавством України, резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком нерозподіленого прибутку, відображеного у фінансовій звітності, підготовленій згідно з регулятивними вимогами НБУ.

16 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2020 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2 210 922	-	2 210 922
Кошти в інших банках	6	1 009 238	-	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	7	402 171	-	402 171
Інвестиції в цінні папери	8	600 030	-	600 030
Похідні фінансові активи	9	60	-	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40	-	40
Відстрочений податковий актив	21	1 058	-	1 058
Основні засоби, активи з права користування	10	1 001	27 481	28 482
Нематеріальні активи	10	52	937	989
Інші активи	11	1 291	-	1 291
Усього активів		4 225 863	28 418	4 254 281
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	12	3 839 445	-	3 839 445
Похідні фінансові зобов'язання	9	80	-	80
Відстрочені податкові зобов'язання		101	-	101
Резерви за зобов'язаннями	13	67	-	67
Зобов'язання орендаря		7 642	12 841	20 483
Інші зобов'язання	14	23 152	-	23 152
Усього зобов'язань		3 870 487	12 841	3 883 328

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2019 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<i>Примітка</i>	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 752 218	-	1 752 218
Кошти в інших банках	6	479 610	-	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	7	475 450	-	475 450
Відстрочений податковий актив	21	1 087	-	1 087
Основні засоби, активи з права користування	10	858	36 292	37 150
Нематеріальні активи	10	77	1 323	1 400
Інші активи	11	1 440	-	1 440
Усього активів		3 883 328	37 615	2 748 355
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	12	2 328 163	-	2 328 163
Зобов'язання щодо поточних податків та зборів		2 286	-	2 286
Резерви за зобов'язаннями	13	110	-	110
Зобов'язання орендаря		7 212	19 031	26 243
Інші зобов'язання	14	21 511	-	21 511
Усього зобов'язань		2 359 282	19 031	2 378 313

Оскільки практично всі фінансові інструменти мають фіксовані процентні ставки за договорами, строки перегляду процентних ставок по активах та зобов'язаннях також співпадають із строками виплат за цими активами та зобов'язаннями.

Суми, подані вище, відображають балансову вартість активів та зобов'язань на звітну дату і не включають майбутні виплати процентів.

17 Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Процентні доходи за:		
Депозитами в інших банках	5 942	7 016
Депозитними сертифікатами НБУ	84 700	56 637
Інвестиціями в цінні папери (ОВДП)	3 618	-
Кредитами та заборгованістю клієнтів	91 135	237 422
Усього процентних доходів	185 395	301 075
Процентні витрати за:		
Кредитами, отриманими від НБУ	(12 458)	(3)
Строковими коштами інших банків	(3 330)	(9 790)
Поточними рахунками юридичних осіб	(6 648)	(11 886)
Строковими коштами юридичних осіб	(73 910)	(143 102)
Зобов'язаннями орендаря	(202)	(289)
Усього процентних витрат	(96 548)	(165 070)
Чистий процентний дохід	88 847	136 005

18 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Комісійні доходи	25 163	26 282
Комісійні витрати	(7 270)	(8 291)
Чистий комісійний дохід	17 893	17 991

<i>(у тисячах гривень)</i>	2020	2019
Чистий комісійний дохід:		
Розрахунково-касові операції	1 062	912
Операції на валютному та міжнародних ринках для клієнтів	20 473	20 408
Гарантії надані/отримані	(4 350)	(3 926)
Інші операції	708	597
Чистий комісійний дохід	17 893	17 991

19 Торгівельний дохід

Торгівельний дохід за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2020	2019
Торгівельний дохід:		
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою	11 388	9 656
Реалізований результат від операцій з деривативами	373	1 409
Результат від періодички форвардних контрактів	(20)	-
Результат від переоцінки іноземної валюти	2 386	(1 391)
Чистий торговельний дохід	14 127	9 674

20 Інші адміністративні та операційні витрати

Інші адміністративні та операційні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2020	2019
Витрати на ІТ	15 353	11 592
Витрати на операційний лізинг та утримання основних засобів*	14 460	11 544
Консультаційні, юридичні та інші професійні послуги	10 420	12 712
Витрати на Наглядову Раду	5 013	4 522
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 998	4 797
Телекомунікаційні витрати	3 325	2 909
Управлінські витрати	1 133	7 408
Інші витрати на персонал (окрім витрат на утримання)	968	1 058
Маркетинг та представницькі витрати	597	2 909
Витрати на послуги у сфері боротьби з відмиванням коштів	3 427	0
Інші витрати	969	699
Усього адміністративних та інших операційних витрат	60 663	60 150

* Витрати на короткострокову оренду та оренду малоцінних активів у 2020 році склали 8 тис. грн., у 2019 році – 8 тис. грн.

21 Податки

Діюча ставка податку на прибуток у 2020 році та в подальшому становить 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2020	2019
Поточні витрати з податку на прибуток	(3 686)	(13 246)
Відстрочені податкові витрати	(216)	(191)
Усього витрат з податку на прибуток	(3 902)	(13 437)

а) Узгодження діючої ставки оподаткування

Узгодження суми облікового прибутку та суми податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлено таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2020 р.	%	31 грудня 2019 р.	%
Прибуток до оподаткування	5 204	100%	58 129	100%
Податок на прибуток за застосовною податковою ставкою	(937)	18%	(10 463)	18%
Доходи і витрати, які не включаються до суми податкових доходів та податкових витрат	(2 965)	57%	(2 974)	5,1%
Усього витрат з податку на прибуток	(3 902)	75%	(13 437)	23,1%

б) Відстрочений актив з податку на прибуток

Тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності і сумами, що використовуються для цілей оподаткування, створюють чистий відстрочений податковий актив на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р.

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Залишок на початок року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Нараховані витрати	1 050	(206)	-	844
Резерв під гарантії	20	(8)	-	12
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	17	(2)	-	15
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (негативна)	-	-	187	187
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за СВІСД (позитивна)	-	-	(101)	(101)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 087	(216)	86	957

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2019р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Залишок на початок року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Нараховані доходи (витрати)	1 096	(46)	-	1 050
Резерв під гарантії	10	10	-	20
Резерв під інші фінансові активи/інші активи	172	(155)	-	17
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 278	(191)	-	1 087

22 Прибуток на одну просту акцію

Розрахунок чистого прибутку на одну акцію, представлений нижче, ґрунтувався на сумі прибутку за звітний період, що належить власникам простих акцій та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 228,666 тисяч акцій за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 рр. Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

(у тисячах гривень)	2020	2019
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій банку	1 302	44 692
Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	228 666	228 666
Чистий та скоригований чистий прибуток на просту акцію (грн.)	0.01	0.20

23 Дивіденди

У 2019 році за рішенням акціонерів Банк спрямував частину прибутку за 2018 рік на виплату дивідендів в сумі 40 173 тис. грн.

Зміни в дивідендах до виплати представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)	За простими акціями
Дивіденди	
Залишок станом на 1 січня 2019 року	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	40 173
Дивіденди, виплачені	(38 164)
Сплачений податок з дивідендів	(2 009)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	-

Протягом 2020 року рішення про виплату дивідендів не приймалися.

24 Управління ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Банк здійснює комплексну оцінку таких видів ризиків: кредитного, ринкового (який включає процентний та валютний ризики), ризику ліквідності, операційного, комплаєнс-ризиків та ризику втрати репутації.

Система управління ризиками в Банку забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі стратегії управління ризиками Банку, а також ризик-апетитів щодо кожного виду ризику зазначеного, які щороку переглядаються та затверджуються Наглядовою Радою.

Метою політик з управління ризиками є виявлення, ідентифікації, оцінка, моніторинг, контроль, звітування та мінімізація усіх видів ризиків, притаманних діяльності Банку, та оцінки достатності внутрішнього капіталу.

Система лімітів в Банку переглядається на періодичній основі, або, в разі значних змін зовнішніх або внутрішніх умов роботи Банку.

(а) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив комплекс політик, положень та процедур, що регламентують проведення кредитних операцій та управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей), основними з яких є Кредитна політика, Політика щодо управління кредитним ризиком, Положення про визначення розміру кредитного ризику згідно з Постановою НБУ №351, Положення про визнання знецінення фінансових активів згідно з вимогами МСФЗ 9. Внутрішньобанківські методологічні документи щодо управління кредитними ризиками переглядаються та затверджуються Наглядовою радою Банку.

Для цілей звітності щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання зобов'язань окремими клієнтами та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям).

Кредитна політика та Політика щодо управління кредитним ризиком встановлюють:

- загальні ліміти кредитування, яких дотримується Банк з метою зменшення кредитного ризику
- процедури розгляду та затвердження заяв на отримання кредитів
- методологію оцінки кредитоспроможності позичальників
- методологію оцінки вартості застави
- вимоги щодо кредитної документації
- процедури постійного моніторингу ризиків, що існують у зв'язку з виданими кредитами, та інших кредитних ризиків.

Банк забезпечує підтримку високої якості кредитного портфелю, в тому числі у відповідності до вимог – розрахунку резервів під очікувані збитки від кредитних операцій згідно з МСФЗ 9. Дана модель зокрема вимагає застосування суджень Банку стосовно впливу змін різноманітних економічних факторів на розмір очікуваних кредитних збитків, а також зважування такого впливу на його ймовірність.

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Протягом 2020 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. Станом на 31.12.2020 р. значення нормативів були

такими (з даних файлу 6DX): Н7 = 18,77%; Н8 = 62,16%; Н9 = 14,32% (станом на 31.12.2019 р. (з даних файлу 6DX): Н7 = 20,60%; Н8 = 35,91%; Н9 = 7,44%).

Аналіз змін резервів за позиками за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 р. і 31 грудня 2019 р., представлений наступним чином:

(у тисячах гривень)	Кредити юридичним особам	Кошти в інших банках	Зобов'язання кредитного характеру	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 01 січня 2019 року	1 183	533	54	906	51	2 727
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 047)	(231)	56	(873)	10	(2 085)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	136	303	110	33	61	642
Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	1 703	333	(43)	33	(44)	1 983
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	1 839	636	67	66	17	2 625

(б) Ринковий (валютний) ризик

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу, несприятливими(протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, зміни вартості цінних паперів є важливим видом ризику, який виникає в процесі діяльності банку.

Основні методи та моделі управління валютним ризиком визначаються Політикою щодо управління валютним ризиком в АТ «Дойче Банк ДБУ».

Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат банку здійснюється за допомогою моделі VaR (Value at Risk) та Stress VaR. Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Аналіз валютного ризику представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2020 р.			31 грудня 2019 р.		
	валютні активи	валютні зобов'язання	чиста позиція	валютні активи	валютні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	127 670	112 877	14 793	92 480	92 501	(21)
Євро	882 338	857 421	24 916	387 758	384 986	2 772
Усього	1 010 008	970 298	39 710	480 238	477 487	2 751

На 31 грудня 2020 року 50-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют призвело б до збільшення прибутку після оподаткування та власного капіталу на зазначену нижче суму. Цей аналіз ґрунтується на позиції на кінець року та на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

(у тисячах гривень)	2020		2019	
	Прибуток або збиток	Власний капітал	Прибуток або збиток	Власний капітал
50% зміцнення долара США по відношенню до гривні	6 065	6 065	(8)	(8)
50% зміцнення євро по відношенню до гривні	10 216	10 216	1 136	1 136

І навпаки, 50-відсоткове зміцнення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до такого самого за величиною збитку, але ймовірність даного припущення дуже низька.

(в) Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Основні форми процентного ризику наступні:

ризик зміни процентної ставки за умови невідповідності строків активів та пасивів Банку;

ризик кривої дохідності – виникає у зв'язку з несприятливою зміною нахилу та форми кривої дохідності.

Основні принципи управління процентним ризиком визначаються Політикою щодо управління ризиком зміни процентної ставки в АТ «Дойче Банк ДБУ».

Управління процентним ризиком включає управління як активами, так і зобов'язаннями Банку. Особливістю даного процесу є обмеженість управлінських можливостей. Управління активами обмежено:

вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфелю активів Банку;

ціновою конкуренцією з боку інших банків, яка обмежує свободу Банку у виборі ціни кредиту;

кредитними апетитами клієнтів в конкретний проміжок часу щодо потреб у фінансуванні.

З іншого боку, управління зобов'язаннями ускладнено рівнем концентрації ресурсів між клієнтами та окремими продуктами; доступністю продуктів хеджування на міжбанківському ринку; ціновою конкуренції за існуючі кошти з боку інших банків, а також небанківських кредитних установ.

У зв'язку із цим, основним завданням управління процентним ризиком є мінімізація даного ризику в межах запланованої прибутковості Банку з урахуванням його ліквідної позиції.

Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих процентних позицій (Гепів) - розривів між активами та пасивами по строкам.

Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється за допомогою моделі чутливості до відсоткового ризику (Sensitivity/PV01) та моделі відкритих процентних гепів.

Процес управління передбачає щоденний контроль за лімітами Sensitivity/PV01 та щомісячний – за відкритими Гепами.

Банк обліковує похідні фінансові інструменти (валютні Форварди та Свопи) за справедливою вартістю (змінна якої відображається у прибутку чи збитку). Також Банк має портфель державних

цінних паперів із погашенням до року, який переоцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня:

	2020 рік Середня ефективна процентна ставка, %			2019 рік Середня ефективна процентна ставка, %		
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Активи, по яких нараховуються проценти						
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	-	0.55%	0.28%	-	3.11%	0.96%
Депозитні сертифікати НБУ	7.41%	-	-	15.45%	-	-
Інвестиції в цінні папери	10.42%	-	-	-	-	-
Кредити, надані іншим банкам	9.47%			16.29%		
Кредити та заборгованість клієнтів	9.82%	-	-	17.33%	-	-
Зобов'язання, по яких нараховуються проценти						
Кредити овернайт, отримані від банків	8.66%			16.73%		
Кошти клієнтів:						
Поточні рахунки	3.06%	-	-	7.81%	-	-
Строкові кошти	7.00%	0.43%	-	15.43%	-	-
Зобов'язання орендаря	0,61%	-	-	0,97%	-	-

Банк не має фінансових інструментів з плаваючими процентними ставками. Отже, зміна процентних ставок на звітну дату не вплинула б на прибуток або збиток.

(г) Географічний ризик

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2020 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 210 922	-	-	2 210 922
Кошти в інших банках	-	1 009 218	20	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	402 171	-	-	402 171
Інвестиції в цінні папери	600 030	-	-	600 030
Похідні фінансові активи	60	-	-	60
Інші фінансові активи	56	-	-	56
Усього фінансових активів	3 213 239	1 009 218	20	4 222 477
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	3 839 445	-	-	3 839 445
Резерви за зобов'язаннями	60	7	-	67
Похідні фінансові зобов'язання	80	-	-	80
Інші фінансові зобов'язання	6 401	-	-	6 401
Усього фінансових зобов'язань	3 845 986	7	-	3 845 993
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(632 747)	1 009 211	20	376 484

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2019 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 752 218	-	-	1 752 218
Кошти в інших банках	-	479 587	23	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	475 450	-	-	475 450
Інші фінансові активи	48	-	49	97
Усього фінансових активів	2 227 716	479 587	72	2 707 375
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	2 328 163	-	-	2 328 163
Резерви за зобов'язаннями	108	2	-	110
Інші фінансові зобов'язання	126	-	-	126
Усього фінансових зобов'язань	2 328 397	2	-	2 328 399
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(100 681)	479 585	72	378 976

Концентрація інших ризиків.

Ризик концентрації – це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений, який включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, операційно-технологічного, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування.

Спільною характеристикою, яка ідентифікує кожну концентрацію ризику є можливість понести потенційні втрати, які можуть значно погіршити фінансовий стан Банку та привести до неможливості проведення поточних операцій, в результаті зосередження діяльності з певними особами, на певних видах інструментів, активах, пасивах, регіонах та країнах.

(д) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому фінансових втрат.

Основні принципи управління ризиком ліквідності визначаються Політикою щодо управління ризиком ліквідності АТ «Дойче Банк ДБУ».

Банк приділяє особливу увагу операційному управлінню ризиком втрати ліквідності, яке ґрунтується на побудові графіку грошових потоків з урахуванням високоліквідних активів, а також дотриманню поточних нормативів щодо коефіцієнтів покриття ліквідності LCR та NSFR (в тестовому режимі).

Банк використовує наступні основні інструменти управління ліквідністю.

Розрахунок грошових потоків в межах одного місяця. До розрахунку включаються ліквідні активи та поточні зобов'язання (поточні рахунки клієнтів поділяються на стабільну та нестабільну частину), 100% грошових потоків по термінових кредитах та депозитах, овердрафти включаються до повернення на 31-й день.

Коефіцієнт покриття короткострокової ліквідності – LCR.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування в межах одного року – NSFR.

Стрес-тестування. За усіма валютами Банк повинен бути здатним вижити у суворих комбінованих ринкових умовах та пережити специфічне стресове явище, пов'язане з ліквідністю протягом мінімального початкового періоду до 8 тижнів, зберігаючи при цьому доцільний буфер чистої ліквідності.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться щоденний аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції.

Банк встановив окремі ліміти достатньої ліквідності на наступні строки: овернайт, тиждень та місяць. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України, а також внутрішніх нормативних вимог.

Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно на підставі звіту про виконання встановлених лімітів.

Протягом 2020 року Банк дотримувався нормативів ліквідності. Станом на 31.12.2020 р. значення нормативів були такими (з даних файлу 6DX): Н6 = 92,47% (станом на 31.12.2019 р., за даними файлу 6DX, Н6 = 115,26%).

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 міс до 1 року	Більше 1 року	Усього	Балансова вартість
Кошти клієнтів:					
Кошти юридичних осіб	3 310 032	540 239		3 850 271	3 839 445
Резерви за зобов'язаннями	-	67		67	67
Зобов'язання орендаря	673	6 969	12 841	20 483	20 483
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 310 705	547 275	12 841	3 870 821	3 859 995

Аналіз недисконтованих грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, що включають майбутні процентні виплати, за строками погашення на 31 грудня 2019 року представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 міс до 1 року	Більше 1 року	Усього	Балансова вартість
Кошти клієнтів:					
Кошти юридичних осіб	2 085 073	255 512		2 340 585	2 328 163
Резерви за зобов'язаннями	-	110		110	110
Зобов'язання орендаря	601	6 611	19 031	26 243	26 243
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 085 674	262 233	19 031	2 366 938	2 354 516

(е) Операційний ризик

Операційний ризик-апетит на 2020 р., євро	1 кв	2 кв	3 кв	4 кв	
Фінансові збитки, пов'язані з ОР	< 60 тис євро	-	-	3,5 тис євро	12 тис євро
Кількість інцидентів, пов'язаних з ОР, які мали вплив на клієнтів, репутацію та регулятора за квартал	> 5	2	2	4	5

У 4-му кварталі Банком було перевищено рівень ризик-апетиту щодо кількості інцидентів, пов'язаних з ОР, які мали вплив на клієнтів, репутацію та регулятора, ключовими з яких були:

- отримання двох письмових застережень НБУ у зв'язку із порушенням строків подання файлів статистичної звітності БКХ та відсутністю проведення тендеру при виборі зовнішнього аудитора;
- втрата доходів через нерозміщення вільної ліквідності у депозитні сертифікати НБУ.

(ж) Вплив COVID-19

З початком поширення в світі та в Україні пандемії COVID-19, керівництво Банку проаналізувало потенційний негативний вплив цього явища на стратегію Банку в цілому, на бізнес-процеси (критичні та не критичні) та на фінансові інструменти в короткостроковій та довгостроковій перспективах. Ризики було розподілено на фінансові та нефінансові.

До фінансових ризиків віднесено: кредитний, ризик ліквідності та ризик зміни в бізнес-стратегії Банку. У короткостроковій та довгостроковій перспективах пандемія COVID-19 матиме несуттєвий вплив на кредитний ризик та ризик ліквідності Банку. Також не очікується суттєвого впливу на бізнес-стратегію. Кредитний портфель Банку зконцентрований на дочірніх підприємствах міжнародних корпоративних клієнтів, які, в свою чергу, мають кредитні рейтинги інвестиційного класу. 100% кредитів та інструментів торговельного фінансування забезпеченні гарантіями материнських компаній. З початку пандемії Банк суттєво зменшив кредитний портфель через низький попит на кредитні ресурси. Більшість клієнтів, оцінюючи вплив пандемії на економічну діяльність, переорієнтувалися на внутрішні ресурси та переглянули власні стратегії розвитку, включаючи скорочення бізнесу. Тому у Банку значно зросла частка фінансових інструментів НБУ (ностро та депозитні сертифікати) в загальній сумі активів, що мало позитивний ефект на показники ліквідності.

До того ж такі інструменти в локальній валюті характеризуються найвищою кредитною якістю. Крім того, суттєво зросли залишки по клієнтським рахункам у гривні, які Банк тримає в високоліквідних активах. Завдяки збільшенню ліквідності, Банк додав до переліку продуктів інвестиції в державні цінні папери із строком погашення до одного року.

Нефінансові ризики – операційні та репутаційні. За оцінкою Банку, найбільший потенційний вплив пандемія коронавірусу має на операційні ризики. Для зменшення відповідних ризиків та забезпечення безперервної діяльності, Банком було проведено наступні дії:

- Створено команду з протидії кризі COVID-19.
- Впроваджено підхід роботи з дому для максимальної кількості персоналу (до 95%) з дотриманням належного рівня якості виконуваної роботи.
- Впроваджено модель розподілу персоналу на операційні групи, які мінімізують фактор одночасного зараження людей, які залучені до одних і тих самих бізнес-процесів.
- Проведено аналіз аутсорсингових компаній.
- Проведено перегляд всіх критичних бізнес-процесів та посилення всіх основних контролів у зв'язку із переходом на формат роботи із дому.
- Впроваджено протоколи щодо зменшення ризику поширення COVID-19 в межах офісу та у роботі з клієнтами.
- Оновлено всі внутрішні документи та плани щодо відновлення діяльності, фінансування в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності.

Банком було проведено стрес-тестування. В умови стрес-тесту закладались наступні фактори: повний локдаун на досить тривалий час, збільшення кількості інфікованих працівників, які не можуть виконувати певний час свої функції, та збільшення операційних інцидентів, пов'язаних із роботою із дому. Загальний рейтинг впливу COVID-19 на операційний профіль Банку підчас стрес-тестування визначено як значний, одночасно операційна модель щодо зменшення негативного впливу визнана ефективною, а контролі достатніми.

25 Управління капіталом

Головною метою управління капіталом є підтримання Банком капіталу на рівні, достатньому для здійснення ефективної поточної діяльності та забезпечення стратегічного розвитку при одночасному дотриманні вимог до капіталу, встановлених Національним банком України. Управління капіталом є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку.

Банк реалізує свою політику підтримання адекватності капіталу на достатньому рівні через механізми планування та контролю. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку здійснюється на щоденній основі.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 69,76% (31 грудня 2019 р.: 131,54%) при встановленому граничному значенні 10%.

Регулятивний капітал банку представлено наступним чином (за даними файлу 6DX без урахування коригуючих проводок за рік):

(у тисячах гривень)	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	301 839	301 839
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	25 746	23 511
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	25 746	23 511
Зменшення ОК	(989)	(1 400)
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(989)	(1 400)
капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	326 596	323 951
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	(1 164)	43 687
НКРп	28 959	(36 486)
Нд/З	-	(39)
Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	27 794	7 162
Усього регулятивний капітал	354 390	331 113

26 Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2020 року Банк не є стороною судових спорів.

Банком не створювалися резерви під можливі втрати по судових позовах.

б) Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування є характерним регулярні зміни в податковому законодавстві. Офіційні роз'яснення та судові рішення часто є нечіткими та суперечливими, і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між окремими органами влади. Ці факти створюють в Україні більші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) Зобов'язання з кредитування

Станом на звітну дату Банк не мав активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Структура зобов'язань з кредитування представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Відкличні:		
Невикористані кредитні лінії	5 021 947	3 543 824
Усього відкличних зобов'язань	5 021 947	3 543 824
Безвідкличні:		
Гарантії видані	87 068	30 370
Імпортні акредитиви	-	6 544
Усього безвідкличних зобов'язань	87 068	36 914
Усього	5 109 015	3 580 738

Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Гривня	1 061 367	768 150
Долар США	596 336	797 739
Євро	3 451 312	2 014 849
Усього	5 109 015	3 580 738

27 Справедлива вартість фінансових інструментів

а) Класифікації та справедлива вартість

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року представлені у таблиці:

(у тисячах гривень)	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобов'язання за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – боргові інструменти	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток/збиток	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 210 922				2 210 922	2 210 922
Кошти в інших банках	1 009 238				1 009 238	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	402 171				402 171	402 171
Інвестиції в цінні папери			600 030		600 030	600 030
Похідні фінансові активи				60	60	60
Інші фінансові активи	56				56	56
Усього фінансових активів	3 622 387	-	600 030	60	4 222 477	4 222 477

(у тисячах гривень)	Кредити та дебіторсь ка заборгов аність	Інші активи/ зобов'язання за амортизован ою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – боргові інструменти	Фінансові активи за справедли вою вартістю через прибуток/ збиток	Балансова вартість	Справедли ва вартість
Кошти клієнтів		3 839 445			3 839 445	3 839 445
Похідні фінансові зобов'язання				80	80	80
Резерви за зобов'язаннями		67			67	67
Інші фінансові зобов'язання		6 401			6 401	6 401
Усього						
фінансових						
зобов'язань	-	3 845 913	-	80	3 845 993	3 845 993

Балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 року представлені у таблиці:

(у тисячах гривень)	Кредити та дебіторська заборгованість	Інші активи/зобов' язання за амортизован ою вартістю	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 752 218		1 752 218	1 752 218
Кошти в інших банках	479 610		479 610	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	475 450		475 450	475 450
Інші фінансові активи	97		97	97
Усього активів	2 707 375	-	2 707 375	2 707 375
Кошти клієнтів		2 328 163	2 328 163	2 328 163
Резерви за зобов'язаннями		110	110	110
Інші фінансові зобов'язання		126	126	126
Усього зобов'язань	-	2 328 273	2 328 273	2 328 273

На 31 грудня 2020 та 2019 рр. справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку із їх короткостроковим характером та/або ринковими ставками на кінець періоду.

Оцінки справедливої вартості мають на меті відобразити ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також використанням суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або погашенні зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які котируються на активному ринку, визначається з використанням цін котирування фінансового інструменту на активному ринку.

Методи оцінки справедливої вартості мають на меті визначення справедливої вартості, яка б відображала ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

б) Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

МСФЗ 7 визначає ієрархію джерел визначення справедливої вартості для оцінки фінансових інструментів. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (вхідні дані, які не можна отримати з ринкових джерел).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Фінансові активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти		2 210 922		2 210 922	2 210 922
Кошти в інших банках		1 009 238		1 009 238	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів			402 171	402 171	402 171
Інші фінансові активи			56	56	56
Усього активів	-	3 220 160	402 227	3 622 387	3 622 387
Кошти клієнтів		3 839 445		3 839 445	3 839 445
Резерви за зобов'язаннями			67	67	67
Інші фінансові зобов'язання		6 401		6 401	6 401
Усього зобов'язань	-	3 845 846	67	3 845 913	3 845 913

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Фінансові активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 752 218		1 752 218	1 752 218
Кошти в інших банках		479 610		479 610	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів			475 450	475 450	475 450
Інші фінансові активи			97	97	97
Усього активів	-	2 231 828	475 547	2 707 375	2 707 375
Кошти клієнтів		2 328 163		2 328 163	2 328 163
Резерви за зобов'язаннями			110	110	110
Інші фінансові зобов'язання		126		126	126
Усього зобов'язань	-	2 328 289	110	2 328 399	2 328 399

Фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Справедлива вартість	Балансова вартість
Інвестиції в цінні папери	600 030			600 030	600 030
Похідні фінансові активи		60		60	60
Усього активів	600 030	60	-	600 090	600 090
Похідні фінансові зобов'язання		80		80	80
Усього зобов'язань	-	80	-	80	80

Фінансові інструменти з фіксованими ставками

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою вартістю, оцінюється шляхом порівняння ринкових відсоткових ставок на дату визнання фінансового інструменту з поточними ринковими ставками на подібні фінансові інструменти. Справедлива вартість вкладів під фіксований відсоток оцінюється шляхом дисконтування грошових потоків від даних вкладів з використанням ринкових ставок на подібні боргові фінансові інструменти із аналогічними характеристиками ризику та з подібними строками погашення. Справедлива вартість боргових інструментів, що мають котирування, оцінюється на базі ринкових цін котирування. Для боргових фінансових інструментів, для яких ціни котирування недоступні, використовується метод дисконтування грошових потоків на основі кривої прибутковості по поточній процентній ставці з урахуванням часу, який залишився до погашення.

Дані, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, та належать до рівня 3 джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві неопублічні дані, на яких базується оцінка справедливої вартості	Діапазон оцінок для неопублічних даних, на яких базується оцінка справедливої вартості (середньозважений)	Чутливість оцінок справедливої вартості до неопублічних даних
Кредити та заборгованість клієнтів	402 171	Дисконтова ні грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 5%-16,5%	Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості

Дані, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, та належать до рівня 3 джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

Тип інструменту	Справедлива вартість	Метод визначення справедливої вартості	Суттєві неопублічні дані, на яких базується оцінка справедливої вартості	Діапазон оцінок для неопублічних даних, на яких базується оцінка справедливої вартості (середньозважений)	Чутливість оцінок справедливої вартості до неопублічних даних
Кредити та заборгованість клієнтів	475 450	Дисконтова ні грошові потоки	Зважена на ризик ставка дисконтування	Відсоткові ставки 11,50%-25,00%	Зменшення відсоткових ставок призводить до збільшення справедливої вартості

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019рр., Банком не визнано прибутків або збитків від переоцінки справедливої вартості кредитів та заборгованості клієнтів ні в прибутку або збитку або в іншому сукупному доході.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 р., Банком було визнано 391 тис.грн. збитку від переоцінки справедливої вартості інвестицій в цінні папери (ОВДП), що обліковуються за СВІСД, в іншому сукупному доході.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 рр., відсутні зміни у структурі рівня 3 джерел визначення справедливої вартості.

28 Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані із кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів, встановлених Національним Банком України.

Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються під час проведення операцій. Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язані сторони включають:

- материнську компанію – фактичною контролюючою стороною Банку є Дойче Банк АГ, Німеччина), якій належать 100% акцій;
- компанії під спільним контролем, що перебувають під контролем Дойче Банк АГ;
- основний управлінський персонал та їхніх найближчих родичів, членів Наглядової ради, Правління та їхніх найближчих родичів.

На 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він мав би відносини контролю або суттєвого впливу.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	882 154	127 720
Резерв під кошти в інших банках	(556)	(80)
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	5 179	2 573
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	-	7

Станом на 31 грудня 2020 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 31 грудня 2020 року структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Долар США	-	127 700
Євро	882 141	-
Російський рубль	-	20
Інші	13	-
Усього	882 154	127 720

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії отримані	-	281 770
Гарантії надані	-	50 752

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	5 128	-	-	317
Процентні витрати	(3 116)	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	1 701
Комісійні доходи	-	-	-	304
Комісійні витрати	(1 614)	-	-	(5 655)
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 742)	(20 362)	(4 442)	(9 015)
Інші операційні доходи	104	-	-	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кошти в інших банках	387 410	92 502
Резерв під кошти в інших банках	(244)	(58)
Інші зобов'язання (на вимогу, деноміновано в євро)	3 536	9 524
Резерв за позабалансовими зобов'язаннями	-	2

Станом на 31 грудня 2019 р. залишки коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами є коштами до отримання на вимогу.

Станом на 31 грудня 2019 року структура залишків коштів в інших банках за операціями з пов'язаними сторонами у розрізі валют представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Долар США	-	92 479
Євро	387 400	-
Російський рубль	-	23
Інші	10	-
Усього	387 410	92 502

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Гарантії отримані	-	1 027 336
Гарантії надані	-	24 621

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем
Процентні доходи	5 192	-	-	1 465
Процентні витрати	(1 481)	-	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	(425)
Комісійні доходи	205	-	-	530
Комісійні витрати	(217)	-	-	(8 071)
Адміністративні та інші операційні витрати	(6 606)	(18 084)	(4 040)	(9 197)
Інші операційні доходи	257	-	-	-

Виплати провідному управлінському персоналу за звітні періоди представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	
	витрати	нараховане зобов'язання до виплати	витрати	нараховане зобов'язання до виплати
Виплати провідному управлінському персоналу	20 362	1 851	18 084	1 269

29 Події після дати балансу

У світі продовжує вирувати пандемія коронавірусу, що негативно впливає на стан світової економіки. Після жорстких обмежувальних заходів, запроваджених більшістю урядів країн світу в 2020 році, та на фоні швидких темпів вакцинації на початку 2021 року, експерти Міжнародного валютного фонду очікують відновлення світової економіки на 5.5% в 2021 та на 4.2% в 2022 роках. Однак, роблять застереження щодо суттєвих ризиків зростання через можливі непередбачувані події, такі як нові штами вірусу та чергові хвилі поширення хвороби.

В Україні, у зв'язку з загостренням ситуації з коронавірусною хворобою, з 8-го до 24-го січня 2021 року було введено в дію посилені карантинні обмеження (локдаун). За оцінками НБУ січневий локдаун мав обмежений негативний вплив на стан економіки, оскільки, на відміну від локдауну запровадженого в березні 2020 року, заходи стримування розповсюдження хвороби були м'якшими та лише частково пригнічували економічну активність.

За даними інфляційного звіту НБУ за січень 2021 року, експерти центрального банку прогнозують прискорення інфляції в першій половині 2021 року з подальшим сповільненням і поверненням до цільового діапазону в $5\% \pm 1$ в.п. в першій половині 2022 року. На своєму засіданні в березні 2021 року Правління НБУ підвищило облікову ставку на 50 базисних пунктів до 6.5% річних. Подальше підвищення облікової ставки може мати позитивний ефект на рівень процентної маржі Банку та, як наслідок, на фінансовий результат.

Пріоритетними завданнями Банку є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та клієнтів. Стратегія Банку на 2021 рік передбачає органічне зростання на тлі відновлення світової економіки.